



# РУКОВОДСТВО ПО ПОЛИТИКАМ

## Политика истребования средств программы «NY Rising»

Кэти Хокул, губернатор штата Нью-Йорк Рут-Энн  
Виснаускас, начальник/генеральный директор  
Управления по реконструкции жилья и населенных  
пунктов (HCR) штата Нью-Йорк

Апрель 2022 г. Версия 5.0

Документ подготовили

Управление губернатора по восстановлению после штормов при Housing Trust Fund  
Corporation Управление по реконструкции жилья и населенных пунктов

Политики, описанные в данном руководстве, актуальны по состоянию на апрель 2022 года. В данном руководстве представлена текущая версия политики Управления губернатора по восстановлению после штормов (GOSR), которая определяет общие инструкции для осуществления программы GOSR. Все руководства по политикам периодически пересматриваются и обновляются. Управление GOSR прилагает все усилия, чтобы поддерживать руководства по политикам в актуальном состоянии. Поэтому для получения последней версии политик GOSR настоятельно рекомендуется посетить наш веб-сайт [www.stormrecovery.ny.gov](http://www.stormrecovery.ny.gov) или написать по электронной почте по адресу [info@stormrecovery.ny.gov](mailto:info@stormrecovery.ny.gov). Однако возможны ситуации, когда политика изменилась, а руководство еще не пересмотрено.

Эта страница намеренно оставлена пустой

# РУКОВОДСТВО ПО ПОЛИТИКЕ ИСТРЕБОВАНИЯ СРЕДСТВ ПРОГРАММЫ «NY RISING»

## История версий

Версия Номер	Дата изменения	Описание изменений
2	Июль 2017 г.	Разъяснение
3	Октябрь 2018 г.	Разъяснение об отслеживании
4	Июль 2021 г.	Обновления политики, касающиеся досье на этапе «Истребование средств», безнадежных досье, досье с минимальной суммой и расчета сумм для финансовых затруднений
5	Апрель 2022 г.	Обновления политики в отношении безнадежных досье

Эта страница намеренно оставлена пустой

# Оглавление

1.0 Введение .....	6
1.1 Нормативная база .....	6
2.0 Обстоятельства, при которых требуется возврат средств .....	7
3.0 Безнадежные досье .....	8
4.0 Этап согласования: согласование досье, письмо с требованием возврата средств и апелляция .....	9
4.1 Письмо с требованием возврата средств и апелляция .....	10
5.0 Этап «Возврат средств»: сроки и условия возврата средств .....	11
6.0 Истребованные средства .....	13
7.0 Применение политики .....	13
8.0 Сокращения и определения.....	14
8.1 Сокращения.....	14
8.2 Определения .....	14

# 1.0 Введение

Управление губернатора по восстановлению после штормов (GOSR) прилагает все возможные усилия, чтобы все субсидии по программам «NY Rising» назначались и выплачивались в соответствии с Планом действий штата Нью-Йорк (с учетом последующих поправок), соглашением о субсидии, заключенным между штатом Нью-Йорк и Министерством жилищного строительства и городского развития (HUD), и действующими штатными и федеральными нормами. Средства выделялись заявителям в соответствии с политиками и процедурами, установленными для конкретной программы, от которой были получены средства. Однако возможны ситуации, когда заявитель должен вернуть полученные средства, полностью или частично, в соответствующую программу. В данном документе изложены политики, регламентирующие программу истребования средств «NY Rising» применительно к истребованию средств, которые по какой-либо причине были излишне выплачены заявителям.

## 1.1 Нормативная база

Согласно нормам CDBG [24 CFR 570.502], регулирующим администрирование субсидий, и принципам затрат Службы управления и бюджета (OMB) [2 CFR 200.403 (a)], выплата бенефициарам средств Общей субсидии на развитие населенных пунктов и восстановление после стихийных бедствий (CDBG-DR) должна быть необходимой и разумной и бенефициарам запрещается удерживать излишние средства, не использованные для покрытия допустимых и одобренных затрат. Также запрещается предоставлять средства субсидии CDBG-DR в объеме, превышающем объем, необходимый для немедленного использования [2 CFR 200.305 (b) (1)].

Закон Роберта Т. Страффорда о предоставлении помощи при стихийных бедствиях и чрезвычайных ситуациях (42 U.S.C. 5121–5207) с поправками (далее «Закон Страффорда») и Извещение Федерального реестра, том 76, № 221 от 16 ноября 2011 года определяют, что средства CDBG-DR могут предоставляться только в том объеме, в каком они не дублируют финансирование, полученное бенефициаром для той же цели. Ниже приведены некоторые распространенные примеры дублирования средств:

- выплаты в рамках Национальной программы страхования от наводнений (NFIP);
- выплаты по частному страхованию;
- финансирование, полученное от Федерального агентства по чрезвычайным ситуациям США (FEMA);
- кредиты Администрации по делам малого бизнеса (SBA) или
- благотворительные пожертвования или работа, выполненная некоммерческими организациями.

## 2.0 Обстоятельства, при которых требуется возврат средств

Субсидии по программам «NY Rising» назначаются на основании различных факторов. Ниже перечислены наиболее распространенные ситуации, в которых может потребоваться пересмотр субсидии, по результатам которого заявителя могут обязать вернуть средства:

- **Дублирование пособий (DOB).** Если заявитель получил дополнительные пособия (FEMA, NFIP, SBA, ICC, частное страхование, помощь от некоммерческой организации или другого поставщика помощи пострадавшим от стихийного бедствия), которое дублирует средства CDBG-DR, для субсидии заявителя будет выписана отрицательная корректировка субсидии, отражающая дублирование пособий. Если сумма дублирования пособий и средств программы «NY Rising», полученных заявителем на данный момент, превышает общую сумму субсидии заявителя по программе «NY Rising», заявитель должен выплатить разницу.
- **Изменение объема работ.** Выплата субсидии заявителю зависит от успешного выполнения допустимого и ожидаемого объема работ. Если заявитель не выполнит частично или полностью работу, определенную в одобренном объеме работ, на основ которой назначена субсидия, размер субсидии будет скорректирован с учетом невыполненной работы. Если в результате такого вычета образуется отрицательный баланс вследствие уже полученных выплат, заявитель обязан выплатить разницу. Возможен также полный возврат средств, если заявитель не выполнил необходимых ремонтных работ.
- **Несоответствие требованиям к участию.** Федеральное законодательство, политики и процедуры программы устанавливают обязательные требования для получения средств по программе «NY Rising». Если в какой-либо момент времени будет установлено, что заявитель не соответствует требованиям к участию в программе, заявитель обязан вернуть всю сумму помощи, полученную от этой программы.
- **Существенное нарушение правил программы.** В каждой программе «NY Rising» существуют правила, изложенные в руководствах по политикам соответствующих программ, и соглашения о субсидиях, подписанные заявителями. Если заявитель существенно нарушает эти правила, заявитель должен вернуть выплаченные ему средства. Например, если заявитель не отправит обязательные документы, не выполнит обязательный проект, не выполнит обязательную оценку или не разрешит провести обязательные инспекции, это может привести к указанию вернуть полную сумму полученной субсидии.
- **Субсидии, полученные по нескольким программам.** Заявители не имеют

права получить субсидии от других программ «NY Rising» для того же объема работ или для целей, не соответствующих целям программы. Например, заявитель использует средства для целей, не соответствующих целям программы, если заявитель получил средства для ремонта дома, но решил не выполнять ремонтные работы, а продать дом по Программе выкупа и приобретения «NY Rising». В таком случае заявитель должен вернуть средства, полученные на ремонт дома, так как заявитель не выполнил ремонтные работы. Внимание! Переплаты по Программе временной помощи ипотечным заемщикам (IMA) обрабатываются как часть истребования средств для односемейного дома.

- **Добровольный выход**. Заявители могут по своему желанию выйти из программы «NY Rising». Если заявитель выходит из программы после получения средств по программе «NY Rising», эти средства должны быть возвращены до выхода из программы.
- **Мошенничество**. Заявители, получившие субсидии на основе мошеннической информации, должны вернуть эти средства программе. Такие дела также передаются соответствующим правоохранительным органам для расследования.

При любых таких обстоятельствах или сочетаниях таких обстоятельств может потребоваться возвращение заявителем всей или части полученной суммы субсидии штату Нью-Йорк.

## 3.0 Безнадежные досье

При определенных обстоятельствах Программа может считать досье безнадежным. Досье, определенные как безнадежные и подпадающие под действие Политики программы в отношении безнадежных досье, могут быть закрыты после выполнения процедур закрытия и проверок для контроля качества, описанных в документах о стандартных рабочих процедурах (SOP) Программы.

### Социально уязвимые заявители

Программа считает безнадежными досье домохозяйств, для которых необходимо истребование средств, если заявителю и/или созаявителю исполнилось 70 лет или более. Такие заявители, в том числе и те, которым 70 лет исполнилось к сентябрю 2022 года, считаются относящимися к социально уязвимым группам населения. Отнесение к социально уязвимым группам населения выполняется Программой в индивидуальном порядке и может включать в соответствии с политикой GOSR заявителей, которые являются бездомными, заявителей, чей единственный доход составляют федеральные или штатные пособия, и заявителей с ограниченными возможностями.

### **Заявители с минимальным балансом**

Досье, которые в настоящее время находятся на стадии «Истребование средств» и имеют отрицательный баланс меньше минимального порога в 5000 долларов, могут быть возвращены в Программу для полного закрытия, кроме случаев, когда заявитель активно возвращает полученные средства.

### **Заявители из резерваций коренных американцев**

Для досье, которые в настоящее время находятся на стадии «Истребование средств», необходимо представить справку из соответствующего органа власти коренного народа (First Nation Authority) с подтверждением того, что заявитель является представителем данного народа и жилье находится на земле коренного народа.

### **Смерть заявителя**

Этот критерий применяется в том случае, если заявитель умер до закрытия досье по программе. В этом случае выполняется процесс закрытия по причине смерти заявителя, определенный в стандартной рабочей процедуре (SOP) «Проданный дом и смерть заявителя» и в инструкциях по закрытию для односемейного дома (SFH) / возврата средств (RP).

### **Дублирование пособий для односемейного дома по Программе выкупа и приобретения**

Досье на стадии «Истребование средств», для которых была произведена переплата из-за дублирования пособия (DOB) для односемейного дома, переводятся в окончательный статус «Безнадежные-Другое» (Uncollectible-Other) в стадии «Возврат средств». Может быть проведена проверка таких досье, чтобы уменьшить сумму переплаты путем возможного зачета дублированных пособий (DOB).

### **Изменения предельного размера субсидий по Программе выкупа и приобретения**

Досье, переведенные на стадию «Истребование средств» вследствие изменения политики в отношении предельного размера субсидий, считаются безнадежными.

### **Поощрение GAP по Программе выкупа и приобретения**

Досье на стадии «Истребование средств», для которых была произведена переплата вследствие получения поощрения GAP, считаются безнадежными.

## **4.0 Этап согласования: согласование досье, письмо с требованием возврата средств и апелляция**

Перед выдачей письма с требованием возврата средств Отдел согласования и возврата средств «NY Rising» (NY Rising Reconciliation and Repayment Unit) (далее

«Отдел согласования») производит полное согласование досье всех заявителей, для которых была выявлена переплата.

В случаях, когда заявитель, выполнивший процедуру закрытия, получил недостаточную выплату по программе IMA, но получил переплату по субсидии на односемейный дом, Программа зачитывает неиспользованную сумму субсидии IMA и отрицательный баланс заявителя по субсидии на ремонт/реконструкцию.

Заявители, у которых баланс переплаты не превышает 5000 долларов, могут иметь право на исключение в связи с минимальной суммой. Это исключение применяется первоначальный Программой в момент закрытия с использованием меморандума об исключении в связи с минимальной суммой при согласовании (Reconciliation de Minimis Exception Memo). Ни в каких случаях минимальная сумма в досье заявителя не уменьшается до положительного баланса субсидии.

#### 4.1 Письмо с требованием возврата средств и апелляция

Отдел согласования документально фиксирует в письме, отправляемом заявителю, сумму и основание переплаты, а также указывает процедуры, предусмотренные для возврата средств. Агент по обработке досье может предоставлять инструкции и помочь в ходе процесса возврата средств. Если заявитель не согласен с итоговой суммой или с основанием для возврата средств, заявителю предлагается возможность подать письменную апелляцию на решение о возврате средств.

Апелляции отправляются в письменном виде с использованием формы апелляции (Appeals Form), приложенной к письму о возврате средств, в течение шестидесяти (60) календарных дней с даты, указанной в письме о возврате средств, на адрес Отдела согласования и возврата средств «NY Rising»:

По почте: NY Rising Reconciliation Unit  
500 Bi-County Blvd.  
Suite300  
Farmingdale, NY 11735

По электронной почте: [NYRisingReconciliationUnit@nysandyhelp.ny.gov](mailto:NYRisingReconciliationUnit@nysandyhelp.ny.gov)

Если заявитель ранее уже подавал апелляцию в Управление GOSR в отношении вопроса, по которому уже принято решение, заявитель не имеет права указывать этот же вопрос в апелляции, подаваемой в Отдел согласования.

Все апелляции должны подаваться в соответствующий срок, указанный в корреспонденции с Программой, по которой заявитель подает апелляцию. Апелляции, поданные по истечении указанного срока, обрабатываются только по усмотрению Комитета по апелляциям. Если заявитель не подал апелляцию в Отдел согласования в установленный срок, бездействие рассматривается как принятие решения и отказ от любого права на дальнейшее оспаривание суммы возврата средств или апелляцию на такое решение.

Комитет по апелляциям на истребование средств (Recapture Appeal Committee) рассматривает письменную апелляцию и выдает письменный документ о принятом решении. Апелляции могут быть удовлетворены или отклонены полностью или частично. Ничто в решении по апелляции не может послужить для заявителя основанием для уклонения от выполнения соответствующих требований программы. Например, если апелляция заявителя относительно дублирования пособий удовлетворена, заявитель все равно обязан завершить свой проект.

Комитет по апелляциям на истребование средств рассматривает только факты и информацию, уже включенные в досье заявителя. Повторное слушание по апелляции на истребование средств проводится после первоначального слушания в том случае, если Программа получила новую существенную информацию или введена в действие новая политика Программы, которая влияет на статус апелляции заявителя.

Если апелляция заявителя отклонена или заявитель не подал апелляцию в установленный срок, заявитель переводится на этап «Возврат средств» для начала возврата средств.

## **5.0 Этап «Возврат средств»: сроки и условия возврата средств**

После того как заявитель получил письмо о возврате средств и истек период подачи апелляции (либо истек 60-дневный срок, либо принято решение по апелляции), досье заявителя переводится на этап «Возврат средств». Досье также могут быть переведены на этап «Возврат средств» в любое время, когда заявитель выплатит средства или подпишет соглашение о графике платежей.

После начала этапа «Возврат средств» агент по обработке досье помогает заявителю выполнить необходимые действия для своевременного возврата средств. Все средства возвращаются в полном объеме одним платежом или частями в соответствии с соглашении о графике платежей, заключенном между заявителем и Программой.

Управление GOSR рассматривает заявления заявителя о финансовых затруднениях и в некоторых случаях может делать ограниченные послабления, чтобы облегчить возврат средств. Программа производит сравнение дохода заявителя с федеральным порогом бедности для штата Нью-Йорк, и доступность определяется в зависимости от соответствия заявителя условиям субсидий Medicaid. В случае если у заявителя нет подтверждения оплаты, но имеется достаточное доказательство выполнения работы и выполнены все другие требования Программы, заявитель может получить зачет за выполненную работу по расценкам Программы, чтобы уменьшить суммы истребования средств, которые были бы использованы в связи с затруднением.

Программа может использовать для потенциального снижения сумм в связи с затруднением расходы на временное жилье, понесенные владельцами жилья после исчерпания первоначального финансирования по федеральным программам (т. е. FEMA или DHAP) или выплат по страховым полисам в то время, пока владельцы жилья жили во временном жилье. Заявители должны подтвердить расходы на временное жилье, предъявив доказательство оплаты, предусмотренное политиками и процедурами Программы.

Для заявителей, сделавших заявление о том, что у них возникли финансовые затруднения в связи с пандемией COVID-19, применяется действующий процесс истребования средств для финансовых затруднений, а заявители должны предоставить документы, указывающие на их финансовые затруднения в связи с пандемией COVID-19. В качестве подтверждающих документов можно представить письма от работодателя с указанием подать документы на пособие по безработице или подтверждение выплаты пособия по безработице. Хотя пандемия COVID-19 рассматривается как смягчающее обстоятельство, запросы о финансовых затруднениях одобряются исключительно по усмотрению Комитета по финансовым затруднениям.

Комитет по финансовым затруднениям (Hardship Committee), состоящий из руководителя и старших специалистов, принимает окончательные решения по запросам о финансовых затруднениях на основании фактов и обстоятельств, подтверждающих запрос о финансовых затруднениях. При определении обоснованности финансовых затруднений учитывается ряд факторов в совокупности. К таким факторам, в частности, относятся

:

- (1) имел ли заявитель финансовые ресурсы для возврата средств;
- (2) потратил ли заявитель средства субсидии надлежащим образом (на ремонт поврежденного объекта недвижимости), и статус ремонтных работ, и
- (3) имеются ли другие смягчающие факторы.

Заявителю направляется письменное уведомление о решении относительно

финансовых затруднений. Заявитель может в течение 30 дней согласиться с решением относительно финансовых затруднений, которое может предусматривать заключение соглашения о возврате средств и/или изменение суммы возврата средств. Если заявитель не согласен с этим решением, заявитель будет обязан выплатить полную сумму либо за один раз, либо частями в соответствии с соглашением о возврате средств.

Управление GOSR отслеживает возврат средств, чтобы контролировать соблюдение заявителями условий возврата средств. При необходимости Управление GOSR принимает дополнительные разумно затратные меры по взысканию причитающихся сумм возврата средств, в том числе инициирует процедуру взыскания задолженности. Управление GOSR, исключительно по своему усмотрению, принимает меры, необходимые для осуществления возврата средств участниками отдельных программ в объеме, достаточном для взыскания этих сумм.

## **6.0 Истребованные средства**

Все средства, возвращенные по программе истребования средств, отслеживаются и возвращаются на счет CDBG-DR штата или в Министерство финансов США (U.S. Treasury) в случае, если субсидия CDBG-DR уже закрыта.

Программа «NY Rising» обязана использовать внутреннюю систему для взыскания задолженностей, адекватную для взыскания причитающихся сумм и соответствующую законодательству штата Нью-Йорк.

## **7.0 Применение политики**

Данная политика применяется ко всем средствам CDBG-DR, находящимся в ведении Управления губернатора по восстановлению после штормов или любого из его субполучателей.

## 8.0 Сокращения и определения

### 8.1 Сокращения

Сокращение	Наименование
CDBG-DR	Community Development Block Grant – Disaster Recovery / Общая субсидия на развитие муниципалитетов — восстановление после стихийных бедствий
DHAP	Disaster Housing Assistance Program / Программа жилищной помощи при стихийных бедствиях
DOB	Duplication of Benefit / Дублирование пособий
FEMA	Federal Emergency Management Agency / Федеральное агентство по чрезвычайным ситуациям
GOSR	Governor's Office of Storm Recovery / Управление губернатора по восстановлению после штормов
ICC	Increased Cost of Compliance / Повышение затрат на комплаенс
IMA	Interim Mortgage Assistance / Временная помощь ипотечным заемщикам
LMI	Низкий и средний доход
NFIP	National Flood Insurance Program / Национальная программа страхования от наводнений
OMB	Office of Management and Budget / Служба управления и бюджета
SBA	Small Business Administration / Администрация по делам малого бизнеса

### 8.2 Определения

**План действий.** Общедоступный документ, разработанный согласно требованиям HUD. Содержит описание программ восстановления «NY Rising» и планы по распределению средств CDBG-DR.

**Заявитель.** Физическое или юридическое лицо, которое подает заявление в Программу восстановления «NY Rising».

**Общая субсидия на развитие населенных пунктов и восстановление после стихийных бедствий (CDBG-DR).** Гибкие субсидии, выделяемые через Министерство жилищного строительства и городского развития (HUD) для помощи городам, округам и штатам в восстановлении после объявленных президентом стихийных бедствий. Конгресс выделяет дополнительное финансирование для программы Общей субсидии на развитие населенных пунктов (CDBG) в виде субсидий на восстановление после стихийного бедствия, которые предназначены для восстановления пострадавших территорий и служат начальными средствами для запуска процесса восстановления.

**Дублирование субсидий (DOB).** Финансовая помощь, полученная из другого источника для той же цели, что и средства CDBG-DR.

**Федеральное агентство по чрезвычайным ситуациям (FEMA).** Учреждение министерства внутренней безопасности США. Основная задача агентства — координировать реагирование на бедствия, произошедшие в США и превосходящие ресурсы местных и штатных органов власти.

**Управление губернатора по восстановлению после штормов (GOSR).**

Подразделение Housing Trust Fund Corporation, учрежденное губернатором Куомо в июне 2013 года, чтобы оптимизировать координацию работ по восстановлению и реконструкции в населенных пунктах штата Нью-Йорк, пострадавших от ураганов.

**Низкий и средний доход (LMI).** К категории лиц с низким и средним доходом относятся лица, имеющие доход не выше уровня «среднего дохода» (80% от медианного семейного дохода для региона), установленного федеральным правительством для жилищных программ, финансируемых HUD. Этот стандарт дохода изменяется из года в год и зависит от размера домохозяйства, округа и статистической области агломерации.

**Национальная программа страхования от наводнений (NFIP).** Программа, учрежденная Конгрессом в 1968 году, чтобы уменьшить будущий ущерб от наводнений путем управлением пойменными территориями и предоставить людям возможность страхования от наводнений через индивидуальных агентов и страховые компании. Управление программой NFIP осуществляет FEMA.

**Администрация по делам малого бизнеса (SBA).** Управление по оказанию помощи в случае стихийных бедствий (ODA) Администрации по делам малого бизнеса обеспечивает доступную, своевременную и общедоступную финансовую помощь заявителям, арендаторам и организациям. Низкопроцентные долгосрочные кредиты SBA представляют собой основную форму федеральной помощи для ремонта и восстановления повреждений несельскохозяйственного частного сектора, полученных в результате стихийных бедствий.